



**Banco Caribe**

# Estados Financieros

---

Al 31 de marzo 2017



## ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

31 DE MARZO 2017

(VALORES EN RD\$)

### ACTIVOS

#### Fondos Disponibles

Caja	397,484,751
Banco Central	2,586,883,697
Bancos del País	389,028,114
Bancos del Extranjero	766,657,593
Otras disponibilidades	73,617,198
	<u>4,213,671,353</u>

#### Inversiones

Otras inversiones en instrumentos de deuda	3,236,592,643
Rendimientos por Cobrar	80,435,371
Provisión para inversiones	(1,855,091)
	<u>3,315,172,923</u>

#### Cartera de crédito

Vigente	7,948,043,265
Reestructurada	166,908,995
Vencida	262,962,172
Rendimientos por Cobrar	153,965,551
Provisión para cartera de crédito	(307,451,236)
	<u>8,224,428,747</u>

#### Cuentas por Cobrar

Cuentas por cobrar	128,079,598
	<u>128,079,598</u>

#### Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Bienes recibidos en recuperación de créditos	177,739,652
Prov./bienes recibidos en recuperación de créditos	(79,975,390)
	<u>97,764,262</u>

#### Propiedad, Muebles y Equipos

Propiedad, muebles y equipos	629,135,766
Depreciación acumulada	(116,722,170)
	<u>512,413,596</u>

#### Otros Activos

Cargos Diferidos	156,837,146
Intangibles	46,526,283
Activos diversos	30,526,775
Amortización acumulada	(45,599,799)
	<u>188,290,405</u>

#### TOTAL DE ACTIVOS

	<u>16,679,820,884</u>
Cuentas contingentes deudoras	2,236,172,133
Cuentas de orden deudoras	32,622,754,925

## PASIVOS Y PATRIMONIO

### PASIVOS

#### Obligaciones con el público

A la vista	1,306,277,986
De ahorro	1,530,545,962
A plazo	9,870,799,145
Intereses por pagar	35,156,669
	<u>12,742,779,762</u>

#### Depósitos de Instituciones Financieras del País y del Exterior

De instituciones Financieras del país	2,118,326,066
Intereses por pagar	8,886,856
	<u>2,127,212,922</u>

#### Otros Pasivos

470,161,648
<u>470,161,648</u>

#### Obligaciones Subordinadas

'Deudas subordinadas	205,000,000
Intereses por pagar	2,986,083
	<u>207,986,083</u>

#### TOTAL PASIVOS

15,548,140,415

#### Patrimonio

Capital pagado	796,777,700
Capital adicional pagado	4,468
Otras reservas patrimoniales	43,971,949
Superávit por reevaluación	97,632,430
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	159,229,475
Resultados del ejercicio	34,064,447

#### Total Patrimonio

1,131,680,469

#### TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

16,679,820,884

Cuentas contingentes acreedoras  
Cuentas de orden acreedoras

2,236,172,133  
(32,622,754,925)

**Benita Castillo**  
*Directora de Contabilidad*

**Ramón Estévez**  
*Vicepresidente de Finanzas*

**Dennis Simó Alvarez**  
*Presidente Ejecutivo*

**ESTADO DE RESULTADOS**

31 DE MARZO 2017

(VALORES EN RD\$)

<b>Ingresos financieros</b>	
Intereses y comisiones por créditos	421,537,570
Intereses por inversiones	85,670,439
Ganacias por inversiones	29,142,298
	<u><b>536,350,307</b></u>
<b>Gastos financieros</b>	
Intereses por captaciones	(237,492,001)
Pérdidas por inversiones	(8,729,024)
Intereses y comisiones por financiamientos	(2,839,185)
	<u><b>(249,060,210)</b></u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>287,290,097</b>
Provisiones para cartera de créditos	(71,932,865)
Provisiones para inversiones	-
	<u><b>(71,932,865)</b></u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>215,357,232</b>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(9,168,689)
<b>Otros ingresos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	182,689,292
Comisiones por cambio	39,954,172
Ingresos diversos	469,315
	<u><b>223,112,779</b></u>
<b>Otros gastos operacionales</b>	
Comisiones por servicios	(44,601,901)
Gastos diversos	(50,263,424)
	<u><b>(94,865,325)</b></u>
<b>Gastos operativos</b>	
Sueldos y compensaciones al personal	(140,637,015)
Servicios a terceros	(26,058,300)
Depreciaciones y amortizaciones	(22,142,251)
Otras provisiones	(14,692,800)
Otros gastos generales	(95,322,914)
	<u><b>(298,853,280)</b></u>
<b>Resultado operacional</b>	<b>35,582,717</b>
<b>Otros Ingresos (gastos)</b>	
Otros ingresos	14,234,734
Otros gastos	(13,353,004)
	<u><b>881,730</b></u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b>36,464,447</b>
Impuesto Sobre la Renta	(2,400,000)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<u><u><b>34,064,447</b></u></u>

**Benita Castillo**  
Directora de Contabilidad

**Ramón Estévez**  
Vicepresidente de Finanzas

**Dennis Simó Álvarez**  
Presidente Ejecutivo



**Banco Caribe**



BancoCaribeRD

[www.bancocaribe.com.do](http://www.bancocaribe.com.do) • 809 378 0505